

Учредительный документ юридического лица
ОГРН 1055400000369 в новой редакции
представлен при внесении в ЕГРЮЛ
записи от 27.02.2025 за ГРН 2257713981182



**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

сведения о сертификате эп

Сертификат: 63EAE0489E208936BA2BF3193712EE7E
Владелец: МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЙ НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО
ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
МЕЖРЕГИОНАЛЬНАЯ ИНСПЕКЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
НАЛОГОВОЙ СЛУЖБЫ ПО ЦЕНТРАЛИЗОВАННОЙ
ОБРАБОТКЕ ДАННЫХ
Действителен: с 30.01.2024 по 24.04.2025

СОГЛАСОВАНО

Первый заместитель Председателя
Центрального банка Российской Федерации



Банк России

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат 40:60:1D:00:6E:E1:01:45:E9:9B:1A:A3:66:06:A3:EF
Владелец **Чистюхин Владимир Викторович**
Действителен с 29.03.2024 по 29.12.2037

20.02.2025

У С Т А В
Акционерного общества «БКС Банк»
АО «БКС Банк»

Утверждено
единственным акционером
решение № 105 от 22 января 2025 года

г. Москва

2025 год

СТАТЬЯ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников от 19 апреля 2004 г. (протокол № 88) с наименованиями Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Рось» ОАО КБ «Рось» в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) в Открытое акционерное общество Коммерческий Банк «Рось» и является полным правопреемником Коммерческого банка «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) по всем правам и обязанностям, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Коммерческий банк «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) был создан на основании решения Собрания пайщиков от 12 декабря 1988 года (протокол № 1) с наименованием «Искитимский коммерческий банк» и зарегистрирован в Госбанке СССР 01 июня 1989 года под регистрационным номером 101. По решению Собрания учредителей-пайщиков от 06 декабря 1991 года (протокол № 9) «Искитимский коммерческий банк» переименован в «Коммерческий банк «Рось» (г. Искитим). Общим собранием пайщиков 30 марта 1994 года (протокол №14) приняты изменения в Устав Банка, касающиеся организационно-правовой формы: полное наименование Банка – Коммерческий банк «Рось» (товарищество с ограниченной ответственностью). В соответствии с решением общего собрания пайщиков от 21 февраля 1996 года (протокол № 30-1) было определено сокращенное наименование Банка (КБ «Рось»). В соответствии с решениями Общего собрания участников от 24 декабря 1998 года (Протокол № 49) и от 26 марта 1999 года (Протокол № 52) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как общество с ограниченной ответственностью и было утверждено полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка – Коммерческий банк «Рось» (общество с ограниченной ответственностью) КБ «Рось» (ООО).

В соответствии с решением общего собрания акционеров Банка от 19.07.2006 года (протокол № 96) наименования Банка изменены на Открытое акционерное общество «БКС Банк» ОАО «БКС Банк».

В соответствии с решением единственного акционера от 22 ноября 2007 года (решение № 10) полное фирменное наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк».

В соответствии с решением единственного акционера от 03 октября 2014 года (решение № 46) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Акционерное общество «БКС - Инвестиционный Банк» АО «БКС Банк».

В соответствии с решением единственного акционера от 16 августа 2018 года (решение № 68) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены на Акционерное общество «БКС Банк» АО «БКС Банк».

1.2. Акционерное общество «БКС Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»), Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах»), другими актами действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и настоящим Уставом.

1.3. Основными целями деятельности Банка являются:

- создание благоприятных финансовых условий для динамичного и эффективного развития предпринимательства;
- повышение качества осуществления Банком функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия к Банку со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов Банка;
- участие в системе страхования вкладов;
- предотвращение использования Банка в недобросовестной коммерческой деятельности;
- извлечение прибыли путем осуществления различных банковских операций.

1.4. Банк является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации.

1.5. Банк имеет в собственности обособленное имущество, и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.6. Банк вправе выступать учредителем или участником других банков, предприятий и организаций, в том числе с участием иностранного капитала, вступать в ассоциации, союзы и

объединения.

1.7. Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

1.8. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

1.9. Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием.

1.10. Банк создан на неопределённый срок.

1.11. Полное фирменное наименование Банка:

на русском языке – Акционерное общество «БКС Банк»;

на английском языке – «BCS Bank» АО.

Сокращенное фирменное наименование Банка:

на русском языке – АО «БКС Банк»;

на английском языке – «BCS Bank» АО.

1.12. Место нахождения Банка: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 125047, г Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 14 стр. 1.

1.13. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется в соответствии с действующим законодательством.

СТАТЬЯ 2. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

2.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации с соблюдением требований Федерального закона «Об акционерных обществах» и иных федеральных законов.

Создание Банком филиалов и открытие представительств за пределами территории Российской Федерации осуществляются также в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

2.2. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами и действуют в пределах своей компетенции от имени Банка.

В своей деятельности филиалы и представительства руководствуются Положениями о каждом из них, утверждёнными в соответствии с настоящим Уставом.

2.3. Филиалы и представительства наделяются основными и оборотными средствами за счет имущества Банка. Имущество филиалов учитывается как на балансах филиалов, так и на балансе Банка. Имущество представительств учитывается на балансе Банка.

2.4. Банк отвечает по обязательствам филиалов и представительств.

2.5. Филиалы и представительства открывают счета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

СТАТЬЯ 3. ОПЕРАЦИИ БАНКА И ДРУГИЕ СДЕЛКИ

3.1. Настоящий Устав предусматривает осуществление Банком банковских операций и других сделок, которые разрешены кредитным организациям законодательством Российской Федерации.

Конкретный перечень банковских операций, осуществляемых Банком в пределах уставного предмета деятельности, определяется лицензиями, выдаваемыми Банком России.

Иные сделки, осуществление которых не требует специального разрешения (лицензии), производятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

3.2. При осуществлении банковских операций и иных сделок Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

3.3. Банк вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

– привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);

– размещать указанные в предшествующем абзаце настоящей статьи привлечённые средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлекать драгоценные металлы физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценные металлы физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
- осуществлять переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов, обработанными природными алмазами, нумизматическими наборами монет и памятные монетами Банка России из недрагоценных металлов, являющимся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и передаваемыми Банком России кредитным организациям по ценам, отличающимся от их нарицательной стоимости и определяемым Банком России, в сувенирной упаковке организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- осуществлять лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- выдавать банковские гарантии.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

3.4. Банк формирует свои кредитные ресурсы за счет:

- собственных средств;
- средств физических и юридических лиц, находящихся на их счетах и во вкладах;
- кредитов других кредитных организаций;
- кредитов Центрального банка Российской Федерации;
- других привлечённых и заемных средств.

3.5. Банк осуществляет внешнеэкономическую деятельность в соответствии и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 4. ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И КОРРЕСПОНДЕНТАМИ

4.1. Клиентами и корреспондентами Банка могут быть российские и иностранные физические и юридические лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Отношения Банка с его клиентами и корреспондентами строятся на договорной основе.

4.3. Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнить принятые

на себя обязательства путём:

- обеспечения ликвидности своего баланса с помощью регулирования активов и соотношения между собственным капиталом, заёмными и привлечёнными средствами;
- депонирования обязательных резервов в Центральном банке Российской Федерации;
- создания собственных страховых и резервных фондов.

4.4. Банк гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Банка обязаны хранить банковскую тайну.

Справки по операциям, счетам и вкладам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц могут быть предоставлены только в случаях, в порядке и лицам, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

4.5. На денежные средства и другое имущество клиентов и корреспондентов, находящиеся в Банке, а также на остаток электронных денежных средств, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

СТАТЬЯ 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

5.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 3 243 983 530 (Три миллиарда двести сорок три миллиона девятьсот восемьдесят три тысячи пятьсот тридцать) рублей и разделен на 324 398 353 (Триста двадцать четыре миллиона триста девяносто восемь тысяч триста пятьдесят три) обыкновенные акции номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей составляет 3 000 000 000 (Три миллиарда) штук.

5.2. Банк размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов привилегированных акций. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 процентов от уставного капитала Банка.

5.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путём:

- увеличения номинальной стоимости акций;
- размещения дополнительных акций.

5.4. Увеличение уставного капитала путём размещения дополнительных акций производится только в пределах количества объявленных акций, установленного пунктом 5.1. статьи 5 настоящего Устава.

Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в устав Банка положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа);
- способ их размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Советом директоров Банка не позднее начала размещения акций;
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки.

Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может содержать иные условия их размещения.

5.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций принимается Общим собранием акционеров.

5.6. Уставный капитал Банка может быть уменьшен путём уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путём приобретения части акций, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уставный капитал Банка может быть уменьшен по решению Общего собрания акционеров путём приобретения и погашения части акций с обязательным соблюдением при этом интересов кредиторов.

5.7. В случае, если величина собственных средств (капитала) Банка по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера его уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

СТАТЬЯ 6. АКЦИИ И ИНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

6.1. Выпуски акций и иных ценных бумаг Банка подлежат регистрации в соответствии с нормативными актами Банка России.

6.2. Владельцем акций и иных ценных бумаг Банка может быть любое физическое или юридическое лицо, в том числе иностранное, которое может быть инвестором в ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.3. Все размещенные акции Банка являются ценными бумагами бездокументарной формы выпуска. Права акционера подтверждаются выпиской из реестра акционеров Банка, выданной держателем реестра акционеров Банка, которая не является ценной бумагой.

6.4. Банк может выпускать ценные бумаги в бездокументарной форме.

6.5. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом:

– участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

– получать дивиденды;

– получить часть имущества Банка в случае ликвидации Банка.

Акционеры Банка вправе в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом:

– получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

– обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия;

– требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

– оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок;

– участвовать в управлении делами Банка, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьей 84 Гражданского кодекса Российской Федерации;

– требовать исключения другого акционера из Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или учредительными документами Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

– осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

6.6. Акции Банка неделимы. В случае если одна и та же акция Банка принадлежит нескольким лицам, все они по отношению к Банку признаются одним акционером и могут осуществлять свои права через одного из них или общего представителя.

Если при осуществлении акционером Банка преимущественного права на приобретение дополнительных акций, а также при консолидации акций приобретение акционером целого числа акций невозможно, образуются части акций (далее - дробные акции). Дробная акция предоставляет акционеру - ее владельцу права, предоставляемые акцией соответствующей категории (типа), в объеме, соответствующем части целой акции, которую она составляет. Дробные акции обращаются наравне с целыми акциями.

6.7. Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа). Указанное правило не применяется в случае, если все акции Банка принадлежат одному акционеру.

6.8. Оплата дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, может осуществляться денежными средствами в валюте Российской Федерации; денежными средствами в иностранной валюте - единой европейской валюте (евро) и (или) одной или нескольких

национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония, принадлежащим акционеру Банка на праве собственности зданием (помещением), завершённым строительством (в том числе включающим встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк; принадлежащим акционеру Банка на праве собственности имуществу в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

В случаях, установленных законодательством, вкладом в уставный капитал Банка может быть иное имущество.

При оплате дополнительных акций Банка неденежными средствами, денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций и иных ценных бумаг, производится Советом директоров в соответствии со статьей 77 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик, если иное не установлено федеральным законом. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров Банка, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком.

6.9. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра акционеров - владельцев акций Банка в соответствии с правовыми актами Российской Федерации.

Держателем реестра акционеров Банка является специализированная организация, осуществляющая деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг (Регистратор).

6.10. Акционер обязан своевременно сообщать Регистратору о произошедших изменениях своих данных, внесённых в реестр акционеров, а также о переходе прав на акции от предыдущего владельца.

Ответственность за своевременное уведомление Регистратора лежит на приобретателе ценных бумаг.

6.11. Акционеры Банка – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, на условиях и в порядке, предусмотренных статьями 75, 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

СТАТЬЯ 7. ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ

7.1. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

7.2. Выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Банка.

7.3. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, порядок выплаты дивидендов в неденежной форме, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Совета директоров Банка.

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению Регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», реквизиты которых имеются у Регистратора, либо при отсутствии сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

7.4. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день принятия такого решения величина собственных средств (капитала) Банка меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

7.5. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

- если на день выплаты величина собственных средств (капитала) Банка меньше суммы его уставного капитала, резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной Уставом Банка ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

- в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

СТАТЬЯ 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОРМИРОВАНИЕ ФОНДОВ

8.1. Чистая прибыль Банка (прибыль после налогообложения) используется для формирования его собственных целевых финансовых фондов и выплаты дивидендов.

Банк имеет в своем распоряжении резервный фонд.

8.2. Резервный фонд Банка формируется в размере 15 процентов от величины уставного капитала Банка путем обязательных ежегодных отчислений за счет чистой прибыли за заверченный отчетный год. Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом Банка 15 процентов от величины уставного капитала Банка. Средства резервного фонда используются исключительно для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций в случае отсутствия иных средств.

8.3. По решению Совета директоров в Банке могут создаваться иные целевые финансовые

фонды, формируемые из чистой прибыли, остающейся после отчислений в резервный фонд Банка.

Режим использования созданных целевых финансовых фондов устанавливается в Положении о фондах, утверждаемом Советом директоров.

8.4. Распределение чистой прибыли между целевыми финансовыми фондами и на выплату дивидендов производится по решению Общего собрания акционеров Банка.

СТАТЬЯ 9. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

Органами управления Банком являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления.

9.1. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

9.1.1. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров.

9.1.2. К компетенции Общего собрания акционеров относится:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначении ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путём увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 7) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путём погашения приобретённых или выкупленных Банком акции в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 8) назначение аудиторской организации Банка;
- 9) принятие решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;
- 10) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 11) избрание членов счётной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 12) дробление и консолидация акций;
- 13) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 14) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 15) принятие решения о приобретении Банком размещённых акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) принятие решений об участии Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 17) утверждение Положений: о Совете директоров, Правлении, единоличном исполнительном органе, порядке проведения заочного голосования;
- 18) определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров в период выполнения ими своих обязанностей;
- 19) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов по результатам отчетного года);
- 20) принятие решения о размещение акций (эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции) посредством закрытой подписки;
- 21) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом.

9.1.3 Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в таком сообщении сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров. Принявшими участие в общем собрании акционеров Банка, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней, которых заполнена на указанном в сообщении о проведении общего собрания акционеров сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до даты окончания приема бюллетеней. Принявшими участие в общем собрании акционеров считаются также акционеры, которые в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах дали лицам, осуществляющим учет их прав на акции, указания (инструкции) о голосовании, если сообщения об их волеизъявлении получены не позднее двух дней до даты проведения общего собрания акционеров или до даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

9.1.4. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций Банка, принимающих участие в собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

Подсчет голосов на Общем собрании акционеров по вопросу, поставленному на голосование, правом голоса при решении которого обладают акционеры - владельцы обыкновенных и привилегированных акций Банка, осуществляется по всем голосующим акциям совместно, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.5. Решения по вопросам, указанным в п.п. 1) - 3), 5), 7), 14), 15), 20) пункта 9.1.2., принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Решения по вопросам, указанным в п.п. 2), 6), 7), 12) – 16) пункта 9.1.2., принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Совета директоров.

9.1.6. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером как лично, так и через своего представителя.

9.1.7. Общее собрание акционеров может проводиться в форме совместного присутствия, либо путем заочного голосования.

Форма проведения Общего собрания акционеров Банка определяется инициаторами его созыва, кроме случаев, когда форма проведения Общего собрания акционеров устанавливается законодательством Российской Федерации. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Совета директоров Банка, назначении аудиторской организации Банка, утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка не может проводиться в форме заочного голосования.

9.1.8. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится в срок не ранее чем через два месяца, но не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года. Дата проведения годового Общего собрания акционеров определяется решением Совета директоров.

9.1.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Предложения от акционеров должны поступить в Банк не позднее 30 дней после окончания отчетного года.

9.1.10. Банк, помимо годового Общего собрания акционеров, вправе проводить внеочередные Общие собрания акционеров Банка.

Внеочередные Общие собрания акционеров проводятся по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, требования аудиторской организации Банка или акционера (акционеров), владеющих на дату предъявления требования в совокупности не менее чем 10 процентами голосов.

Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию аудиторской организации Банка или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

Если предлагаемая повестка дня внеочередного Общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров Банка, то такое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 75 дней с даты представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров. В этом случае Совет директоров обязан определить дату, до которой будут приниматься предложения акционеров о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка.

В случае, если в течение установленного настоящим пунктом срока Советом директоров Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Банка или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

9.1.11. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров в сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах», должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом, факсимильной связью, или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Сообщение должно содержать повестку дня созываемого собрания и другие сведения, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.12. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров должно быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня. При отсутствии кворума для проведения внеочередного Общего собрания акционеров может быть проведено повторное Общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Банка.

9.1.13. Собрание ведёт Председатель Совета директоров или в его отсутствие один из членов Совета директоров по решению Совета директоров Банка. Если эти лица отсутствуют или отказываются председательствовать, то собрание выбирает председателя из числа акционеров.

9.1.14. Голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества - один голос», за исключением проведения кумулятивного голосования в случае, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах».

9.1.15. Местом проведения общего собрания акционеров является город Новосибирск. В случае, если Банк имеет единственного акционера, местом проведения общего собрания акционеров является место нахождения единственного акционера Банка.

9.1.16. В случае, если все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно путем подписания решения единственного акционера уполномоченным представителем акционера. При этом положения Устава, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения Общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового Общего собрания акционеров.

9.2. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

9.2.1. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности, целей и принципов политики Банка, утверждение перспективных программ его развития;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) установление даты определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) подготовка предложений Общему собранию акционеров о распределении чистой прибыли, порядке покрытия убытков;
- 6) утверждение кандидатов для включения в бюллетень для голосования по выборам членов Совета директоров для их избрания Общим собранием акционеров Банка;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, в том числе цены оплаты облигаций, конвертируемых и не конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых

и не конвертируемых в акции, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

8) приобретение размещённых Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

9) утверждение кандидатур на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, главного бухгалтера Банка, его заместителей, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров, их заместителей филиалов Банка; назначение и досрочное прекращение полномочий Председателя Правления Банка;

10) определение количественного состава Правления, утверждение кандидатур на должности членов Правления, избрание Правления, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления;

11) определение размера оплаты услуг аудиторской организации Банка;

12) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;

13) использование резервного фонда и иных фондов Банка, утверждение Положений о порядке формирования и использования целевых фондов;

14) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, а также к компетенции исполнительных органов Банка;

15) принятие решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) утверждение Регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

17) принятие решений о создании дочерних коммерческих и некоммерческих организаций;

18) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

19) обеспечение и защита прав участников Банка и урегулирование корпоративных конфликтов по вопросам, относящимся к его компетенции;

20) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

21) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

22) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, утверждение Руководителя Департамента внутреннего аудита Банка, плана работы Департамента внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

23) проведение оценки на основе отчетов Департамента внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров;

24) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая формирование в его составе комитетов, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности, определение их количественного состава, назначение председателя и членов комитета и прекращение их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

25) рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе: утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядок определения

размера, форм и начисления членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности;

26) утверждение фонда оплаты труда Банка;

27) осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка;

28) согласование системы, порядка и условий мотивации, условий выплаты любых премий, бонусов, поощрительных выплат, для руководителя Департамента комплаенс-контроля, директора Дирекции по рискам, Директора по корпоративной безопасности, руководителя и сотрудников Департамента внутреннего аудита и/или соответствующих им должностей в случае изменения наименования должностей, изменения организационной структуры Банка;

29) назначение и освобождение от должности (заключение, прекращение трудового договора) руководителя Департамента внутреннего аудита, руководителя Департамента комплаенс-контроля, директора Дирекции по рискам, Директора по корпоративной безопасности и/или соответствующих им должностей в случае изменения наименования должностей, изменения организационной структуры Банка;

30) согласование изменений в штатное расписание по изменению наименования должностей руководителя Департамента комплаенс-контроля, директора Дирекции по рискам, Директора по корпоративной безопасности;

31) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

9.2.2. Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению и Председателю Правления Банка.

9.2.3. Количественный состав Совета директоров определяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах», но не может быть менее чем 3 члена. Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров Банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

9.2.4. Члены Совета директоров избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров и могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Выборы членов Совета директоров Банка осуществляются кумулятивным голосованием.

При кумулятивном голосовании число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Совет директоров Банка, и акционер вправе отдать полученные таким образом голоса полностью за одного кандидата или распределить их между двумя и более кандидатами.

Избранными в состав Совета директоров Банка считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов.

9.2.5. Члены Совета директоров большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании, выбирают Председателя Совета директоров. Председателем Совета директоров не может быть Председатель Правления Банка. Председатель и члены Правления Банка не могут составлять более одной четверти состава Совета директоров Банка, и не могут являться Председателем Совета директоров.

По решению Совета директоров из числа членов Совета директоров большинством голосов от общего числа членов Совета директоров может быть избран Заместитель Председателя Совета директоров.

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя Совета Директоров и Заместителя Председателя Совета директоров.

9.2.6. Председатель Совета директоров Банка организует его работу, заседания Совета

директоров и председательствует на нем.

В случае отсутствия Председателя Совета директоров Банка его функции осуществляет один из членов Совета директоров Банка по решению Совета директоров Банка.

9.2.7. Заседание Совета директоров Банка созывается Председателем Совета директоров по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, должностного лица, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителя структурного подразделения, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита), или аудиторской организации Банка, Правления, Председателя Правления. Порядок созыва и проведения заседаний Совета директоров определяется Положением «О Совете директоров АО «БКС Банк», утвержденным Общим собранием акционеров.

9.2.8. Заседание Совета директоров Банка правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Совета директоров Банка.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов членов Совета директоров, принимающих участие в заседании, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах», настоящим Уставом или Положением «О Совете директоров АО «БКС Банк». При равенстве голосов Председатель Совета директоров имеет решающий голос.

Решение о согласии на совершение или о последующем одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается всеми членами Совета директоров Банка единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Совета директоров Банка.

9.3. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА

9.3.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

9.3.2. Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения «О Правлении АО «БКС Банк», в котором устанавливаются компетенция, сроки, порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

9.3.3. Определение количественного состава Правления, утверждение кандидатур на должности членов Правления, избрание Правления, а также досрочное прекращение полномочий членов Правления осуществляется по решению Совета директоров Банка. Кандидатуры на должности членов Правления Банка утверждаются Советом директоров Банка по представлению Председателя Правления Банка из числа менеджеров высшего и среднего звена. Количественный состав Правления не может быть менее 3 (трех) человек.

Правление Банка образуется сроком на один год.

Совет директоров Банка вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий членов Правления Банка в целом, так и его членов в отдельности, и образовании нового Правления Банка.

Совмещение Председателем Правления, а также членами Правления Банка должностей в органах управления других юридических лиц допускается только с согласия Совета директоров Банка. Лицо, осуществляющее функции Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, не вправе осуществлять функции руководителя в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку (за исключением случая, если кредитные организации (иностраный банк и Банк) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом Банка является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

9.3.4. Заседание Правления правомочно (имеет кворум), если в нем принимают участие не менее половины от числа избранных членов Правления.

В случае, если количество членов Правления Банка становится меньше количества,

составляющего указанный кворум, Совет директоров Банка обязан образовать новое Правление Банка.

9.3.5. К компетенции исполнительных органов Банка (единоличного и коллегиального) относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

9.3.6. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 1) обеспечение выполнения показателей бизнес-плана Банка и решений, принятых Советом директоров Банка;
- 2) решение в пределах своей компетенции текущих вопросов руководства и контроль за деятельностью структурных подразделений Банка;
- 3) принятие решения об открытии (закрытии) филиалов и представительств Банка, утверждение Положений о филиалах и представительствах Банка;
- 4) утверждение процедур управления рисками и капиталом и процедур стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, утвержденной Советом директоров;
- 5) разработка документов, утверждаемых Советом директоров;
- 6) решение вопросов организации учета, отчетности;
- 7) решение вопросов подбора, подготовки и расстановки кадров;
- 8) принятие решения о выделении средств на спонсорскую и благотворительную деятельность;
- 9) утверждение внутренних нормативных документов Банка, регулирующих порядок определения и установления лимитов кредитного риска, регламентирующих процедуры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска (за исключением документов утверждение которых, отнесено настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции иных органов управления Банка) и других внутренних документов Банка, утверждение которых требуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- 10) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
- 11) принятие решений о создании комитетов и иных коллегиальных органов, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, утверждение внутренних документов, которыми определяются их компетенция и порядок деятельности;
- 12) установление полномочий и/или определение порядка предоставления полномочий работникам Банка для целей оформления доверенностей в зависимости от статуса и занимаемой работником должности, в том числе с ограничениями по сумме заключаемых от имени Банка сделок.
- 13) иные вопросы, предусмотренные настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

9.3.7. Проведение заседаний Правления Банка организует Председатель Правления Банка, который подписывает все документы от имени Банка и протоколы Правления Банка. В случае отсутствия Председателя Правления Банка, заседания Правления Банка организует Заместитель Председателя Правления Банка, который подписывает протоколы Правления Банка. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости.

Все решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов присутствующих на его заседаниях членов. Каждый член Правления Банка при этом имеет один голос. При равенстве голосов голос Председателя Правления Банка является решающим. Передача права голоса членом Правления Банка иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

На заседании Правления Банка ведется протокол. Протоколы заседаний Правления подписываются Председателем Правления, а в случае его отсутствия - Заместителем Председателя Правления. Протокол представляется членам Совета директоров Банка, должностному лицу, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита (руководителю структурного подразделения, ответственному за организацию и осуществление внутреннего аудита), аудиторской организации Банка по их требованию.

9.3.8. Единичным исполнительным органом Банка является Председатель Правления.

Председатель Правления назначается Советом директоров Банка на срок три года, по истечении которых он может быть назначен на новый срок.

Совет директоров вправе в любое время принять решение о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления, расторгнуть договор, заключенный с ним и принять решение об избрании нового Председателя Правления.

Председатель Правления Банка наделен следующими полномочиями и ответственностью:

- 1) нести персональную ответственность за проведение выработанной политики Банка;
- 2) действовать без доверенности от имени Банка и представлять его интересы в отношениях с другими юридическими и физическими лицами, в том числе за рубежом;
- 3) представлять Совету директоров Банка кандидатуры на должность заместителей Председателя Правления Банка, главного бухгалтера Банка, его заместителей, а также руководителей, их заместителей, главных бухгалтеров, их заместителей филиалов Банка;
- 4) распоряжаться имуществом Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- 5) заключать и расторгать договоры, включая договоры с зарубежными партнерами, осуществлять инвестиционные проекты и финансовые вложения;
- 6) принимать решения о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов и аналогичных ценных бумаг;
- 7) издавать приказы, распоряжения и иные акты в соответствии со своей компетенцией;
- 8) выдавать доверенности на право представительства от имени Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 9) ежеквартально заслушивать и утверждать планы работ структурных подразделений Банка;
- 10) принимать решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка, утверждать Положения о внутренних структурных подразделениях и должностные инструкции для всех штатных должностей в Банке;
- 11) заключать и расторгать в соответствии с действующим законодательством контракты (трудовые договоры) с сотрудниками Банка, утверждать формы и размеры оплаты труда и премирования, налагать взыскания, направлять сотрудников на переподготовку и повышение квалификации, заключать от имени Банка коллективные трудовые договоры;
- 12) обеспечивать качество, достоверность и своевременность представления необходимых документов и отчетов Общему собранию акционеров, Совету директоров, представителям Центрального банка Российской Федерации, полномочным органам государственного управления и кредиторам в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 13) обеспечивать соблюдение банковской тайны сотрудниками Банка;
- 14) принимать решения о предъявлении претензий и исков к российским и иностранным юридическим и физическим лицам в соответствии с действующим законодательством;
- 15) выносить решения о привлечении к материальной ответственности сотрудников Банка;
- 16) заверять выписки из протоколов Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка;
- 17) принимать решения об участии Банка в других кредитных организациях, предприятиях, организациях, за исключением решений о создании дочерних коммерческих и некоммерческих организаций и решений об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждать внутренние нормативные документы Банка, регулирующие текущую деятельность Банка, за исключением документов утверждение которых, отнесено настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации к компетенции иных органов управления Банка;
- 19) совершать другие действия, направленные на достижение целей Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Председатель Правления вправе делегировать часть своих полномочий другим должностным лицам Банка.

9.3.9. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет один из Заместителей Председателя Правления Банка на основании приказа Председателя Правления Банка или протокола Совета директоров, в случае невозможности издания приказа Председателем Правления Банка. Заместитель Председателя Правления Банка, исполняющий обязанности Председателя Правления Банка, действует на основании настоящего Устава и соответствующего приказа Председателя Правления Банка или протокола Совета директоров, обладает всеми правами и обязанностями, предоставленными настоящим Уставом Председателю Правления Банка, в том числе правом выдавать доверенности, если приказом Председателя Правления Банка или протоколом Совета директоров Банка не предусмотрено иное.

9.3.10. Трудовой договор с Председателем Правления подписывает от имени Банка Председатель Совета директоров.

9.3.11. Председатель Правления Банка при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы Банка лицу из числа руководителей Банка. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности Председателя Правления он обязан обеспечить сохранность имущества и документов Банка, уведомив о принятых мерах Банк России.

9.3.12. Заместитель Председателя Правления, действующий на основании доверенности, уполномочен выдавать доверенности от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия,

если доверенность предусматривает такие полномочия.

9.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПРАВЛЕНИЯ И ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

9.4.1. Члены Совета директоров Банка, члены Правления и Председатель Правления при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать добросовестно и разумно, в интересах Банка.

9.4.2. Члены Совета директоров Банка, Правление и Председатель Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку своими виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

При этом не несут ответственности члены Совета директоров Банка и Правления, не принимавшие участия в голосовании, или голосовавшие против решения, которое привело к причинению Банку убытков.

9.4.3. В случае если в соответствии с положениями п. 9.4.2. настоящего Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

СТАТЬЯ 10. СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

10.1. Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

10.2. Система органов внутреннего контроля - определенная настоящей статьей Устава и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

10.3. Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними документами Банка:

Совет директоров;

Правление;

Председатель Правления (его заместители);

Главный бухгалтер (его заместители);

Директор Филиала (его заместители);

Главный бухгалтер Филиала (его заместители);

Департамент внутреннего аудита;

Департамент комплаенс-контроля;

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;

Дирекция по рискам.

10.4. Органы управления Банка в рамках внутреннего контроля обязаны:

– оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка должна своевременно пересматриваться;

– обеспечить участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

– установить порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

– принимать документы по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролировать их соблюдение;

– исключить принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля

10.4.1. В полномочия Совета директоров Банка входит:

– создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

– создание комитетов по различным вопросам контроля деятельности Банка;

– регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

– рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Департаментом внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

– принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

– своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

– назначение и освобождение от должности Руководителя департамента внутреннего аудита, Руководителя департамента комплаенс-контроля, Директора дирекции по рискам, Директора по корпоративной безопасности и/или соответствующих им должностей в случае изменения наименования должностей, изменения организационной структуры Банка;

– утверждение «Положения о внутреннем контроле АО «БКС Банк», принятие документов по вопросам взаимодействия органов внутреннего контроля с подразделениями и служащими Банка.

10.4.2. В полномочия Правления Банка входит:

– установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

– проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

– рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

– создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

– создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

10.4.3. В полномочия Председателя Правления Банка (его заместителей) входит:

– делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих подразделений и контроль за их исполнением;

– распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

– установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления, органов внутреннего контроля и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

10.5. В полномочия Главного бухгалтера Банка (его заместителей) входит:

– осуществление контроля за формированием учетной политики, ведением бухгалтерского учета, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности;

– обеспечение соответствия осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка.

10.6. В полномочия Директора Филиала входит:

– распределение обязанностей подразделений и служащих Филиала, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;

– обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Филиала в соответствии с их должностными обязанностями;

– обеспечение своевременности информирования служащими Филиала органов управления Банка, Департамент внутреннего аудита и руководителей структурных подразделений Банка обо всех случаях нарушения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

10.7. В полномочия Главного бухгалтера Филиала входит:

– осуществление контроля за исполнением учетной политики, ведением бухгалтерского учета в Филиале, своевременным представлением полной и достоверной бухгалтерской отчетности Филиала;

– обеспечение соответствия осуществляемых Филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств Банка

10.8. Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Департамент внутреннего аудита и Департамент комплаенс-контроля.

Департамент внутреннего аудита осуществляет функции службы внутреннего аудита, предусмотренные Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Руководитель Департамента внутреннего аудита назначается и освобождается от должности на основании решения Совета директоров. Департамент внутреннего аудита действует на постоянной основе, работники Департамента внутреннего аудита являются штатными работниками Банка, численный состав Департамента внутреннего аудита должен соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В состав Департамента внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита.

Департаменту внутреннего аудита предоставляются полномочия на получение от руководителей и уполномоченных ими сотрудников Банка необходимых для проведения проверки документов, определение соответствия действий и операций, осуществляемых сотрудниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок, внесение предложений органам управления Банка по оптимизации информационных и документационных потоков, по изменению внутренних нормативных документов Банка.

Департамент внутреннего аудита Банка действует под непосредственным контролем Совета директоров. Департамент внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией Банка или Советом директоров Банка.

Структура, статус Департамента внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируется «Положением о Департаменте внутреннего аудита АО «БКС Банк», утвержденном Советом директоров Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Департамента внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Департаментом внутреннего аудита своих функций.

10.9. Департамент комплаенс-контроля осуществляет функции службы внутреннего контроля, предусмотренные Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». Структура, статус Департамента комплаенс-контроля в организационной структуре Банка, его задачи, полномочия, права и обязанности, а также взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции регулируются Положением о Департаменте комплаенс-контроля, утвержденном Председателем Правления Банка. Руководитель Департамента комплаенс-контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Департаменту комплаенс-контроля Банка предоставляются полномочия на получение документов и копий с документов и иной информации, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения, получение доступа к информации о деятельности Банка, необходимой для выполнения обязанностей и поставленных перед подразделением задач, участие в разработке внутренних документов Банка, касающихся регуляторных рисков, с целью оптимизации и повышения эффективности внутреннего контроля в целом.

Департамент комплаенс-контроля осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе. Численный состав, структура и материально-техническая обеспеченность Департамента комплаенс-контроля устанавливается Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

10.10. Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ) – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка. Ответственному сотруднику по ПОД/ФТ предоставляются полномочия на вход в любые помещения Банка, в том числе используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях; на запрос и своевременное получение от руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка достоверной информации, материалов, справок и иных документов, на доступ к организационно-распорядительной и нормативной документации, средствам связи и телекоммуникаций Банка и информационным банковским ресурсам, на отказ в принятии документов, оформленных с нарушением требований законодательства Российской Федерации, бухгалтерского учета или превышением полномочий должностных лиц Банка. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет деятельность по разработке и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.

10.11. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник осуществляющий проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов Банка России.

10.12. Директор по рискам назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка, и действует на основании законодательства Российской Федерации, настоящего Устава, положения о Дирекции по рискам и других внутренних документов Банка. Дирекции по рискам предоставляются полномочия по получению в установленном порядке от структурных подразделений Банка информации и документов, необходимых для исполнения возложенных на них должностных обязанностей, участию в совещаниях и семинарах, подготовке и внесению предложений, направленных на улучшение трудовой деятельности сотрудников Дирекции по рискам.

10.13. Лицо при назначении на должность Директора по рискам, Руководителя департамента внутреннего аудита, Руководителя департамента комплаенс-контроля, и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального

закона «О банках и банковской деятельности».

10.14. Ревизионная комиссия в Банке не создана.

СТАТЬЯ 11. АУДИТ

11.1. Для проверки и подтверждения правильности годовой отчетности Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

11.2. Аудиторская организация подтверждает годовую финансовую отчетность за отчетный период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря, в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

11.3. Аудиторское заключение, выражающее в установленной форме мнение о достоверности финансовой отчетности, представляется вместе с финансовой отчетностью.

СТАТЬЯ 12. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ БАНКА

12.1. Учёт и документооборот в Банке организуется в соответствии с правилами, установленными Банком России.

12.2. Отчётный год начинается 1 января и заканчивается 31 декабря каждого календарного года.

12.3. Отчётность по операциям и финансово-хозяйственной деятельности Банка проверяется и подтверждается аудиторской организацией, избранной Общим собранием акционеров.

12.4. Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учёта в Банке, своевременное представление ежегодного отчёта и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несёт Главный бухгалтер, Правление и Председатель Правления Банка.

12.5. Банк обеспечивает надлежащий учёт и хранение документов, предусмотренных действующим законодательством и иными правовыми актами. В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренный законодательством Российской Федерации, передаются в установлен архивными органами порядке на их хранение в соответствующий архив. При реорганизации банка все документы с неистекшими сроками хранения передаются в установленном порядке ее правопреемнику.

СТАТЬЯ 15. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА ИЛИ УТВЕРЖДЕНИЕ УСТАВА БАНКА В НОВОЙ РЕДАКЦИИ

15.1. Внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

15.2. Внесение в Устав Банка изменений по результатам размещения акций Банка, в том числе изменений, связанных с увеличением уставного капитала Банка, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров Банка.

15.3. Внесение изменений в Устав Банка, связанных с уменьшением уставного капитала Банка путем приобретения акций Банка в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Банка отчета об итогах приобретения акций.

15.4. Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции подлежат государственной регистрации в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

15.5. Изменения в Устав Банка приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством.

СТАТЬЯ 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

16.1. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования по решению Общего собрания акционеров.

16.2. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения, с момента государственной регистрации создаваемых в результате реорганизации

юридических лиц. При реорганизации Банка в форме присоединения к нему другого юридического лица Банк считается реорганизованным с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

16.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам в установленном порядке.

16.4. Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации Банка определяется Общим собранием акционеров и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в Банке и во всех его подразделениях.

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации Банк обязан разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из способов, предусмотренном статьей 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Кредитор Банка - физическое лицо в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения - прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 1 части первой статьи 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);

2) опубликования Банком в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации Банка (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 2 части первой статьи 23.5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Кредитор Банка - юридическое лицо в связи с реорганизацией Банка вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с кредитной организацией договора.

16.5. При реорганизации все документы передаются в соответствии с установленными правилами юридическому лицу - правопреемнику.

16.6. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке универсального правопреемства к другим лицам.

16.7. Банк может быть ликвидирован добровольно или по решению суда, по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством.

16.8. Общее собрание акционеров, принявшее решение о ликвидации Банка, назначает по согласованию с Центральным банком Российской Федерации ликвидационную комиссию и устанавливает в соответствии с законодательством Российской Федерации порядок и сроки ликвидации.

16.9. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами Банка. Ликвидационная комиссия от имени ликвидируемого Банка выступает в суде.

16.10. Ликвидационная комиссия принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

16.11. После окончания срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, перечне предъявленных кредиторами требований, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

16.12. Если имеющиеся у ликвидируемого Банка денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу имущества Банка, на которое в соответствии с законом допускается обращение взыскания, с торгов, за исключением объектов стоимостью не более ста тысяч рублей (согласно утвержденному промежуточному ликвидационному балансу), для продажи которых проведение торгов не требуется).

16.13. При ликвидации Банка считаются погашенными:

- требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества ликвидируемого Банка и не удовлетворенные за счет имущества лиц, несущих субсидиарную ответственность по таким требованиям, если ликвидируемый Банк в случаях, предусмотренных статьей 65 Гражданского кодекса Российской Федерации, не может быть признано несостоятельным (банкротом);

- требования, не признанные ликвидационной комиссией, если кредиторы по таким требованиям не обращались с исками в суд;

- требования, в удовлетворении которых решением суда кредиторам отказано.

16.14. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

16.15. Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество Банка распределяется ликвидационной комиссией между акционерами Банка в установленной законодательством порядке.

16.16. Ликвидация Банка считается завершенной, а Банк – прекратившим свое существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

Председатель Совета директоров



Е.В. Ребров

Прошито, пронумеровано и
скреплено печатью, всего на 13 л.
Председатель Совета директоров
АО «КС Банк»

М.П. Дата _____ Е.В. Ревбров

